

信贷支持杨凌农业高新技术企业发展的现状、问题和对策

王征兵 孙 谦

摘 要: 杨凌各金融机构给予杨凌示范区农业高新技术企业有力的支持,并积极探索多种信贷方式,以满足企业的需要。尽管如此,仍存在着不能满足企业对贷款的需求、放款不及时、因银行员工素质不高而影响信贷等现象。这既有企业自身的问题,也有信贷准入门槛过高、杨凌金融部门放贷权限不够等原因。为此,我们提出建立农业高新技术企业评价委员会、降低农业高新技术企业信贷门槛、扩大信贷权限、增加资金来源、完善担保体系和提高员工素质等应对策略,以便金融部门更好地支持杨凌农业高新技术企业的发展。

关键词: 信贷; 农业高新技术; 企业

中图分类号: F121.23 **文献标识码:** A

1 杨凌农业高新技术产业示范区发展现状

杨凌农业高新技术产业示范区是 1997 年 7 月 13 日经国务院批准,7 月 29 日正式成立的我国唯一的国家级农业高新技术产业示范区,总面积 94 平方公里,下辖杨陵区政府,总人口 12.06 万,新区规划面积 22.12 平方公里,由国家计委、财政部、科技部等 18 个部委与陕西省共同建设,享有地市级行政管理权、省级经济管理权和部分省级行政权。

(一) 杨凌农业高新技术企业现状

1. 企业总数

杨凌示范区成立后,一批农业或涉农高新技术企业纷纷在杨凌落户,涉及农业、水利、林业、生物工程、农用化工、食品及副食品加工、医药、农业机械等项目。截至 2002 年 3 月底,示范区入区企业 426 户,其中在示范区工商局注册登记 415 户,在省工商局注册登记股份有限公司 11 户。外商投资企业 12 户,国有企业 56 户,非公有制企业 358 户。

2. 企业注册投资总额

企业(不含股份有限公司)注册资本总额 22.76 亿元人民币,其中国有企业注册资本总额 4.13 亿元,非公有制企业注册资本总额 18.63 亿元。另外,外商投资企业注册资本 2819 万美元。

注册资本总额 5000 万元以上 12 户,1000~5000 万元 31 户,500~1000 万元 25 户,100~500 万元 62 户,100 万元以下 296 户。

3. 企业行业划分

农林科技生产开发型企业 96 户,占企业总数 22.5%;加工制造企业 97 户,占 22.8%;商贸流通企业 54 户,占 12.7%;交通运输建筑企业 21 户,占 4.9%;社会中介咨询服务企业 26 户,占 6.1%;其它综合性企业 132 户,占 31.0%。

4. 企业运作现状

据统计,目前已建成或开工建设企业共 38 户,其中已建成运行 16 户,尚处于开工建设阶段 22 户。这 38 户企业代表着杨凌示范区经济建设发展的企业群体形象,也是示范区经济发展的基础和希望所在。

这些企业 2002 年上半年实现产值 3.56 亿元，总收入 3.75 亿元，出口创汇 155 万美元，工业增加值 0.79 亿元，净利润 0.47 亿元，上缴税收 939 万元。

（二）杨凌示范区农业高新技术力量现状

杨凌农业高新技术企业基本上以杨凌农业高新技术为依托。杨凌目前拥有教育部直属重点大学西北农林科技大学和杨凌职业技术学院两所大学，有国家级和省部级重奖学科 24 个，一级和二级学科博士学位授权点 30 个，博士、硕士研究生导师 530 人，在校本专科生 15000 人，研究生 2000 人。近三年来，取得农业高新技术成果 126 项，其中国家级奖 6 项，省部级奖 59 项，国家专利 40 项，审定新品种 44 个，其中动物克隆技术、干细胞研究、杂交小麦等研究水平跻身世界先进行列。

2 金融部门支持杨凌农业高新技术企业发展状况

（一）大力支持高新技术企业建设和发展 为区内企业提供良好的金融服务环境

杨凌示范区内有工商银行、农业银行、建设银行 3 家国有商业银行支行，1 家农村信用联社（下辖 4 个农村信用社）和 2 家城市商业银行。至 2002 年 3 月，杨凌示范区共有 29 户高新技术企业从杨凌各金融机构获得贷款，贷款金额 54095 万元，占示范区成立后金融机构新增贷款的 86.8%，有力地支持了示范区建设和入区企业发展。

（二）探索多种信贷方式 既确保信贷资金安全又增加贷款额度

为了保证信贷资金安全，降低信贷资金风险，各家银行积极探索多种信贷方式。比如，杨凌金坤股份有限公司，其主要业务是向农户提供通过胚胎移植而怀孕的母牛或母羊，待母牛或母羊产仔后再回收。对农民来说这是一个比较好的致富项目，但购买一头怀孕母羊或母牛，需要数千元，甚至上万元，许多农户没有资金。这既制约了农民致富，同时也制约了金坤公司的发展。农民虽然有贷款的要求，但直接向农户贷款，成本高，风险大。于是金融部门和金坤公司协商，由金坤公司做担保，所贷款项拨付给金坤公司作为农户购买专款，农民以交售母羊或母牛及幼仔方式归还贷款，利润以现金方式返还农户。因为有金坤公司做担保，贷款风险大为降低。另外，金融部门与杨凌示范区管委会协商，促使管委会设立了 1000 万元的担保基金，为具有极好发展前景的高新技术企业提供信贷担保，从而使金融部门增加了贷款额度，也降低了银行的信贷风险。

3 信贷支持杨凌农业高新技术企业发展存在问题及根源

（一）信贷支持杨凌农业高新技术企业发展存在的问题

1. 不能满足高新技术企业对贷款的需求

虽然杨陵区各金融部门已累计为杨凌示范区高新技术企业发放贷款 5.4 亿元，但仍不能完全满足高新技术企业对贷款的需求。据我们调查，2002 年 1~3 月份，杨陵区各金融机构共接到高新技术企业贷款申请 12 笔，金额 17100 万元，受理了 9 笔，金额为 16900 万元，实际发放了 5 笔，金额为 6250 万元。企业贷款笔数满足率为 41.66%，贷款满足率为 36.5%，均低于 2001 年 9 月全国平均水平。不难看出，银行信贷不足，仍是制约高新技术企业发展的重要因素。

2. 银行贷款发放不及时

由于银行信贷管理审批权上收，目前除杨凌农行有部分贷款审批权外，其它支行无贷款审批权，贷款层层上报，环节多，效率低，周期长。有的贷款从受理到审批发放，时间长达半年以上，使企业错失了最佳商机，影响了企业发展。

3. 部分企业信用观念淡薄 影响了银行投入的信心

诚信守约还未成为所有企业的共识，部分企业存在贷款逾期、欠息严重的现象。既给企业进一

步发展留下了隐患，又给银行正常开展业务带来了困难，影响了银行积极发放贷款的热情。如某企业作为新入区的高新技术企业，在改制为股份公司后，不积极、主动地落实原企业贷款；某作为第一家入区的高新技术企业，止 2002 年 5 月末已欠息 459 万元，形成 2500 万元的逾期贷款。

4. 部分企业自有资金少 不符合银行贷款条件

至 2002 年 3 月，在入区的 426 户高新技术企业中，注册资本在 100 万元以下的占 69%。企业资产负债比例中货币资本金占比少，技术入股占比高，部分新建企业无启动资金，在市场开发阶段、甚至在开办初期即提出贷款申请，与银行信贷政策要求要有 30% 铺底流动资金的规定有一定的矛盾，不符合银行贷款条件。

5. 金融部门支持高新技术企业发展的前瞻性不够

因为高新技术企业技术新，因而一般无较多的同类企业资料进行对比，只能凭信贷员去分析预测其市场前景。由于受信贷员自身知识水平局限，以及涉及企业种类过多，难以做出准确的分析和判断，从而使部分很有市场前景的企业未能获得银行的信贷支持。

（二）信贷支持杨凌农业高新技术企业发展存在问题的根源

1. 信贷准入门槛过高 限制了对一些中小高新技术企业的信贷投放

杨陵各金融机构执行总行、省分行统一的信贷准入标准，而这些标准与杨凌农业高新技术企业的实际情况相脱节。如工行规定一般企业净资产在 1000 万元以上，科技企业净资产在 500 万元以上，生产经营至少在一年以上才对其贷款申请予以考虑，而杨凌示范区目前的情况是民营中小高新技术企业多，符合信贷准入条件的企业少，过高的信贷准入门槛使大部分中小高新技术企业对银行望而却步。

2. 贷款权责不对称 影响了信贷人员的积极性

国有商业银行对信贷资金的安全性越来越重视，对信贷风险的控制进一步增强，贷款程序进一步规范，对形成不良贷款的责任追究力度进一步加大，而与之配套的激励政策没有完善，形成了信贷人员在承担风险的同时未获得对等的奖励，出现了由慎贷转为畏贷、惧贷、不贷的消极现象。

3. 部分员工业务素质不能适应工作要求

杨凌示范区入区项目种类繁多，且涉及多项高新技术，缺乏同行类比资料，部分银行信贷人员业务素质不高，缺乏对这些高新技术的认知能力和市场前景的预测水平，因而对高新技术企业的发展前景难以做出准确判断，在一定程度上影响了企业对信贷的获得。

4. 部分企业难以提供有效的贷款抵押担保手续

部分入区企业只是带着项目来到杨凌，租赁一片土地，盖几间简易房进行经营，无法向银行提供有效的贷款抵押手续；也无法在杨凌本地找到有担保能力的企业为其进行贷款担保，提供的外地担保单位又难以得到银行确认，使得贷款抵押、担保手续难以落实。示范区管委会虽然成立了中小企业信用担保中心，但由于注册资金只有 1000 万元，只能解决一部分企业的贷款需求，面对众多企业的贷款需要，远不能满足要求。

5. 高新技术企业在自我发展和内部管理上存在一定的缺陷

调查发现，企业自身存在的一些问题制约和影响了银行对其的信贷支持。这些问题主要表现在以下几方面：一是部分高新技术企业规模小、竞争力低，如在注册的 426 户企业中，注册资本在 100 万元以下的就有 296 户，占 69%；二是入区企业普遍存在重技术开发，轻财务管理的问题，财务报告、会计报告真实性、规范性差，为银行审查企业财务状况带来了困难；三是高新技术企业后续研

发能力薄弱，有的企业往往依赖于某一产品，缺乏成长性；四是高新技术企业缺乏管理人才，尤其是缺乏既懂技术又懂市场的复合人才。这些问题既制约了企业自身的发展，也使银行缺乏贷款信心。

6. 高新技术企业本身的特点影响和制约了信贷的支持

高新技术企业最显著的特点就是高风险性。因为高新技术企业运用的是高新技术，具有探索性，同类经验很少，因而风险很大。而银行要求信贷资金要有较好的安全性，所以银行对高新技术企业往往退避三舍。

4 信贷支持杨凌农业高新技术企业发展对策

（一）以分行为单位成立高新技术企业专家评价委员会

各银行应以分行为单位建立高新技术专家库（可从省级人事部门获取专家资料），然后针对要评价的高新技术企业，从专家库中选出 5—10 人同行专家及经济专家，对该企业技术的先进性、可行性及产品市场前景做出科学准确的评价和判断，并将此结论作为银行是否向该企业发放贷款的重要依据之一。

（二）逐步提高银行员工素质

提高银行员工素质可从两方面着手：一是对在岗人员进行业务培训；二是从高校毕业生或社会上公开招考高素质业务人员，逐渐替换低素质人员。这不仅是高新技术企业对银行员工的要求，而且也是应对入世挑战的必然选择。

（三）适当降低高新技术企业贷款门槛

世界经济正在由“资本经济”向“智本经济”转变，而高新技术企业正是这一世界潮流的先趋，因而，对高新技术企业不要过分要求资本金数量，而应着重考察其技术的先进性和发展潜力。对于确有市场前景的高新技术企业，降低信贷准入门槛，给予有力的信贷支持。

（四）积极探索多种形式的信贷方式

高新技术企业代表生产力发展方向，银行应大力支持。现有的信贷方式远远不能满足高新技术企业对信贷的多种要求，因而银行要转变观念，积极创新，探索多种形式的信贷方式，扩大对高新技术企业的信贷投入。如尝试采用无形资产（知识产权、产品品牌、技术成果等）作为抵押品；设立高新技术企业贷款还贷付息专户；提供“买方信贷”等。

（五）增加资金来源 扩大信贷权限

一是降低杨陵区各国有商业银行上存资金比例，确保在杨凌吸存的资金主要留在当地使用；二是加快组建杨凌地方性商业银行步伐，扩大资金来源；三是改善杨凌投资环境，吸引股份制商业银行、农业发展银行在杨凌设立分支机构，满足农业高新技术企业的贷款需求；四是上级行应扩大杨陵区各国有商业银行的转授权和授信额度，给予一定额度贷款审批权限，提高信贷投放效率；五是省级国有商业银行应支持杨凌农业高新技术企业发展，给予一定的信贷倾斜，增加放贷规模。

（六）完善担保体系

杨凌示范区管委会信用担保中心应增加担保资金，提高担保能力；积极与银行协作，根据企业素质差异，确定不同的放大系数；建立以示范区担保中心为主、企业联保为辅、小额质押为补充的担保体系，使高新技术企业获得更多的信贷支持。

（七）政府有关部门应加强对高新技术企业的指导和管理

一是政府应加强对杨凌农业高新技术企业的宏观调控和引导，帮助高新技术企业向深度发展；

二是政府为银企联系、协调和沟通创造条件；三是政府有关部门应尽快建立各种风险投资基金，开辟广泛的投资渠道。

（八）农业高新技术企业应提高自身的资信程度和实力

农业高新技术企业应树立诚信观念，提高信用等级。要与银行做长久朋友，不要做过河拆桥的朋友。另外，做为高新技术企业不仅要技术创新，更要进行观念创新、管理创新、市场创新，提高企业自身的实力。

On the Problems and the Countermeasures of the Financing Institutions Supporting YangLing Aricultural High-Tech Enterprises

Wang Zheng-bing Sun Qian

(Northwest Sci-Tech University of Agriclture and Forestry, Yangling, Shaanxi 712100,China;Chinese People's Bank in Yangling, Shaanxi 712100, China)

Abstuaact: The each financing institutions in Yangling gave more support to Yangling agricultural high-tech enterprises and sought various types of credit in order to meet the enterpries' need. For all that, the enterprises' loan need can't be satisfied. The causes are the enterprises' prolems themselves, the conditions of credit to more and the power of credit in Yangling fanancing institutions to small. We propose that the evaluating committee of agricultural high-tech enterprises should be set-up, the conditions of credit should be decreased, the power of credit in Yangling fanancing institutions should be expanded, the funds sources should be more and the quality of the bank employee in Yangling should be improved in order to support Yangling agricultural high-tech enterprises by credit.

Keywords: credit; agricultural high-tech; enterprises

收稿日期: 2003-5-20;